

# kontakte

Infobrief der SIGNAL IDUNA für Handwerk und Handel 2/2021



*Der Chef sorgt dafür, dass der Betrieb läuft. Die Inhaber-Ausfallversicherung leistet finanziellen Ersatz, wenn er ausfallen sollte.*

Foto: MEV

**SIGNAL IDUNA bringt Inhaber-Ausfallversicherung**

## ... damit der Betrieb weiterläuft

Meistens trifft's aus heiterem Himmel: Fällt der Chef eines Betriebes aufgrund von Krankheit oder Unfall aus, stehen die Räder oft still. Die neue Inhaber-Ausfallversicherung der SIGNAL IDUNA leistet finanziellen Ersatz.

Vor allem kleine und mittlere Handwerksbetriebe sind oft ganz auf den Inhaber zugeschnitten. Denn er ist es zumeist, der die Aufträge reinholt. Fällt er wegen einer Krankheit oder eines Unfalls länger aus, brechen für das Unternehmen schwierige Zeiten an. Sind die vorhandenen Aufträge erst abgearbeitet, werden zumeist die Folgeaufträge ausbleiben. Auf der anderen Seite laufen Betriebs- und Lohnkosten weiter. Ein existenzielles Problem.

Die Inhaber-Ausfallversicherung bietet einen finanziellen Ausgleich, um die Krisensituation nach einem unfall- oder krankheitsbedingten Ausfall des Chefs zu meistern. Der Betrieb als Versicherungsnehmer schließt die Police für den Betriebsinhaber oder den Geschäftsführer

ab. Die Versicherungssumme kann zwischen 50.000 und 400.000 Euro liegen und orientiert sich an der wirtschaftlichen Situation des Betriebes. Sie errechnet sich aus jährlichem Umsatz und Wareneinsatz. Ist der Chef noch unter 55, lässt sich auch eine Dynamik einschließen.

**SIGNAL IDUNA**   
gut zu wissen

Vollendet der Betriebsinhaber sein 65. Lebensjahr, endet die Inhaber-Ausfallversicherung automatisch mit Ende des gleichen Versicherungsjahres.

Versichert ist die Arbeitsunfähigkeit des Versicherten nach einem Unfall oder behördlich angeordneten Quarantänemaßnahmen, sofern letzteren keine Epidemie oder Pandemie zugrunde liegt. Optional hinzuversicherbar ist der Ausfall aufgrund einer Krankheit. Darüber hinaus lassen sich auch psychische Krankheiten einschließen. Leistungen fließen an den Betrieb als pauschale Erstattung auf Tagesbasis, sobald die Arbeitsunfähigkeit des Versicherten mindestens 60 Prozent be-

trägt. Der Betrieb kann wählen, ob die Leistung 21, 42 oder 90 Tage nach Eintritt des Versicherungsfalles gezahlt wird. Die maximale Leistungsdauer beträgt 365 Tage.

Für Betriebe, die Mitglied einer Innung oder eines Einzelhandelsverbandes sind, ist im Versicherungsschutz beitragsfrei eine Todesfallsumme von 50.000 Euro enthalten. Sie wird gezahlt, wenn der Betriebsinhaber nach einem Unfall sterben sollte.

Mit den Leistungen aus der Inhaber-Ausfallversicherung kann der Betrieb finanzielle Spitzen abfangen. So lässt sich bei-

spielsweise eine Aushilfe finanzieren, die sich um Aufträge kümmert. Die Versicherungsbeiträge lassen sich zudem steuerlich als Betriebsausgaben absetzen.

Wichtig ist auch, dass der Chef auch selbst Sorge dafür trägt, dass sein Betrieb im Notfall weiterlaufen kann. Sinnvoll ist es beispielsweise, alles Wichtige in einem zugänglichen „Notfallordner“ zu sammeln – analog oder digital. Hineingehören hier Informationen von Kunden- und Lieferantenvereinbarungen und Ansprechpartnern über Vertretungsregelungen bis hin zu Kontovollmachten, Passwörtern und Zugangscodes.

## bUBR: Unfallschutz und Kapitalbildung

# Planungssicherheit für Unternehmer

Die betriebliche Unfallversicherung mit garantierter Beitragsrückzahlung (bUBR) der SIGNAL IDUNA kombiniert privaten Unfallschutz mit der Möglichkeit, freies Betriebskapital anzusparen.



Foto:

*Neben leistungsstarkem Versicherungsschutz bietet die betrieblichen Unfallversicherung mit garantierter Beitragsrückzahlung echte Planungssicherheit für den Betrieb.*

Kapitalgesellschaften und Betriebe, die bilanzieren, können über die UBR frei verfügbares Kapital aufzubauen. Nur für sie sind solche Verträge überhaupt sinnvoll.

Eine Voraussetzung für den Abschluss ist, dass der Versicherte selbst ein Einkommen aus nichtselbstständiger Arbeit erzielt, also Arbeitnehmerstatus hat. Der

Chef einer bilanzierenden Einzelfirma zum Beispiel kann daher nicht versicherte Person sein. Über die bUBR lässt sich aber beispielsweise der Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH versichern oder ein Arbeitnehmer des Betriebes, etwa der mitarbeitende Ehegatte.

Wie funktioniert nun die bUBR? Der Betrieb schließt sie für einen Geschäftsführer oder einen Arbeitnehmer ab. Die Laufzeit des Vertrages kann bis zu 40 Jahre betragen; die Versicherungssumme ist frei wählbar. Der Betrieb kann die Versicherungsbeiträge laufend oder mittels Einmalzahlung entrichten. Im letzteren Fall beträgt die Mindestvertragslaufzeit neun Jahre. Die Beiträge wirken sich als Betriebsausgaben nicht nur steuersenkend aus. Sie werden zudem verzinst mit einer

gleichbleibenden, garantierten Mindestverzinsung. Darüber hinaus profitiert der Vertrag von jährlich neu fest gelegten Überschüssen.

Am Ende der Vertragslaufzeit fließen die Beiträge vertragsgemäß zurück an den Betrieb – inklusive Überschüsse, abzüglich der Versicherungssteuer. Das ist auch dann der Fall, wenn der Versicherte nach einem Unfall Leistungen in Anspruch genommen hat. Das jährlich angesammelte Kapital des Vertrags wird in der Betriebs-

bilanz als Gewinn erfasst und versteuert. Daher kann es der Unternehmer nutzen, um schon während der Vertragslaufzeit damit zu arbeiten, sei es, um zu finanzieren oder die Summe zu beleihen. Damit bietet die bUBR echte Planungssicherheit.

Betriebe, die sich für eine Einmalzahlung entscheiden, profitieren von verschiedenen weiteren Vorteilen. Zum einen ist der Unfallschutz deutlich günstiger als bei laufender Beitragszahlung. Zum anderen befinden sich 90 Prozent des Beitrags von

Beginn an im Deckungskapital und sind damit überschussberechtigt. Am Ende der Vertragslaufzeit bekommt der Betrieb je nach Vertragskonstellation sogar mehr zurück, als er eingezahlt hat. Damit eignet sich die bUBR, um freie Kapitalreserven gut verzinst zu „parken“.

Und nicht zuletzt weiß sich der Versicherte durch das leistungsstarke Unfalltarifwerk der SIGNAL IDUNA gut abgesichert gegen die die finanziellen Folgen eines Unfalls.

**SIGNAL IDUNA – Spezielles Betreuungskonzept für Handwerk und Handel**

## Absicherung und digitale Mehrwerte

Um den speziellen Bedürfnissen von Handwerk und Handel gerecht zu werden, hat SIGNAL IDUNA ein spezielles Betreuungskonzept entwickelt. Dieses entstand in enger Zusammenarbeit auch mit den Branchenverbänden.

Versicherung und Vorsorge sind immer noch Vertrauenssache: Die Beziehung von Mensch zu Mensch spielt daher nach wie vor eine große, wenn nicht die entscheidende Rolle. So wurde aus Handwerk und Handel in gemeinsamen Veranstaltungen mit der SIGNAL IDUNA immer wieder den Wunsch nach Spezialisten geäußert: Ansprechpartner, die die Branche wirklich verstehen und nah an den Bedürfnissen der Kunden sind. Mit neuen Zielgruppenagenturen hat SIGNAL IDUNA diesem Wunsch Folge geleistet. Diese Zielgruppenexperten sind speziell für einzelne Branchen wie Lebensmittel- oder auch Bau- und Ausbauhandwerk oder den Einzelhandel qualifiziert. So entsteht die Grundlage für eine zielgruppen-gerechte Beratung auf Augenhöhe.

Ziel der SIGNAL IDUNA ist es, sich in Handwerk und Handel nicht nur als Spezi-



Foto: pikselistock – stock.adobe.com

*Handel und Handwerk profitieren von einem speziellen Betreuungskonzept der SIGNAL IDUNA.*

alist für leistungsstarke Versicherungs- und Vorsorgeprodukte, sondern ebenfalls als Lösungsanbieter für die Herausforderungen des betrieblichen Alltags zu etablieren.

So decken auch neu entwickelte Versicherungsprodukte gezielt den Absicherungsbedarf des Handwerks ab. Beispielsweise gibt es mit dem SI-Meisterstück eine Vielgefahrenpolice, die spe-

# Impressum

**Herausgeber:** SIGNAL IDUNA Gruppe, Unternehmenskommunikation, Telefon (0231) 1 35-42 45, Fax (0231) 1 35 13-42 45, claus.rehse@signal-iduna.de, **Verantwortlich für den Inhalt:** Edzard Bennmann, **Redaktion:** Claus Rehse, **Layout und Druckvorstufe:** Peter Petersen, **Druck:** SIGNAL IDUNA  
Die „kontakte“ dienen vorwiegend der persönlichen Unter-  
richtung. Mit einer Weitergabe an Dritte und dem Nachdruck  
einzelner Artikel ist der Herausgeber gern einverstanden.  
**Auflage:** 1.500  
**Internet:** <https://www.signal-iduna.de/presse/index.php#/documents>

ziell für das Lebensmittelhandwerk konzi-  
piert ist. In Sachen Einkommensschutz  
bietet das SI WorkLife-Konzept, das Be-  
rufsunfähigkeits- und Grundfähigkeitsver-  
sicherung beinhaltet, eine treffsichere Lö-  
sung. Gerade im Mittelstand steigt das

Risiko, Risiko, Opfer einer Cyber-Attacke  
zu werden. Dieses lässt sich über die SIG-  
NAL IDUNA mindern und absichern.

Die dritte Säule des Betreuungskonzept-  
es schließlich umfasst eine Vielzahl digi-

taler Mehrwerte. Diese digitalen Services  
helfen den Betrieben, ihren Geschäftsbe-  
trieb zu optimieren und gleichzeitig die  
Risiken zu minimieren.

## Topgründer im Handwerk

# Bewerbungsfrist läuft ab

Noch bis zum 30. Juni läuft die Bewer-  
bungsfrist für den diesjährigen Wettbe-  
werb „Topgünder im Handwerk“. Der  
Preis ist ausgelobt durch das handwerk  
magazin. Partner sind die SIGNAL IDUNA  
Gruppe und die Adolf Würth GmbH & Co.

KG., Schirmherr ist des Bundesministeri-  
ums für Wirtschaft und Energie.

Der Preis wird an Gründerinnen und  
Gründer verliehen, die ihren Betrieb zwi-  
schen 2016 und 2020 gegründet oder

übernommen haben und sich durch eine  
pfiifige Geschäftsidee auszeichnen. Zu  
gewinnen gibt es Preise im Gesamtwert  
von 17.000 Euro.

Infos:

<https://topgruender.handwerk-magazin.de/>

## Fairness-Ranking 2021 bei „Focus-Money“

# SIGNAL IDUNA wieder fairster Kfz-Versicherer

Im aktuellen Fairness-Ranking der Wirtschaftszeitschrift  
Focus-Money erhielt die SIGNAL IDUNA auch in diesem  
Jahr und damit zum zehnten Mal in Folge die Auszeichnung  
„Fairster Kfz-Versicherer“.

Mehr als 3.000 Fahrzeugbesitzer hatten  
die 30 größten deutschen Serviceversi-  
cherer sowie elf Direktversicherer in  
sechs Kategorien bewertet. Neben dem  
Preis-Leistungs-Verhältnis werteten die  
Kunden über Kundenservice, -beratung

und -kommunikation sowie Schadenre-  
gulierung und das Produktangebot ihres  
Versicherers.

Im Gesamtergebnis erzielte die SIGNAL  
IDUNA über alle Kategorien die Höchst-

note. Damit erreichte die Versicherungs-  
gruppe als eines von drei Unternehmen  
seit Beginn des Rankings kontinuierlich  
so hohe Bewertungen.